

Chancen und Risiken bei der Investition in Fonds

Kurzübersicht

ALLGEMEIN

| CHANCEN | RISIKEN |
|---|---|
| Risikostreuung im Vergleich zur Anlage in Einzeltitel aber Ertragschancen von Wertpapieren | Spesen und Gebühren mindern den Ertrag |
| Professionelles Fondsmanagement sorgt für optimierte Veranlagung | Kapitalverluste durch Marktschwankungen sind möglich (das Kursänderungsrisiko hängt dabei wesentlich von der Fondsart ab) |
| Anlagen sind schon mit geringen Beträgen i.d.R. auch als Monatssparer möglich | Fremdwährungen können die Anlage negativ beeinflussen |
| Die Fondsanteile sind täglich ¹ zum aktuellen Marktwert veräußerbar (beachten Sie jedoch die empfohlene Mindestanlagedauer bzw. die Möglichkeit von Preisaussetzungen) | Fonds können von Entwicklung eines bestimmten Marktes abhängig sein |

BESONDERE FONDSTYPEN

| Fondstyp | CHANCEN | RISIKEN |
|--|---|--|
| Mischfonds | Streuung der Risiken einzelner Assetklassen durch Diversifikation | Je nach Ausgestaltung des Fonds kommt es zu einer Kombination der unten beschriebenen Risiken |
| Dachfonds | Effiziente Veranlagungsstreuung durch Einsatz von Subfonds | Höhere Kostenbelastung durch zusätzliche Kosten der Subfonds |
| Aktienfonds | Langfristig attraktive Ertragserwartung | Durch Aktieninvestments sind erhöhte Kursschwankungen zu erwarten |
| Anleihenfonds | Nutzen von Marktchancen durch aktive Auswahl der Anleihen | Erhöhte Zinsänderungsrisiken |
| Nachhaltiger Fonds | Zukunftsthemen schon jetzt durch nachhaltige Veranlagung aufgreifen und fördern | Nachhaltigkeitsrisiken können sowohl einen positiven als auch einen negativen Einfluss auf den Wert von Wertpapieren der betreffenden Emittenten haben, Genaueres finden Sie im Prospekt |
| Emerging Market Fonds | | Veranlagungen in gering entwickelte Volkswirtschaften können zusätzliche Verlustrisiken bergen |
| Fonds, die in eine zu einem größeren Anteil in bestimmte Regionen oder Sektoren veranlagen | | Erhöhtes Verlustrisiko in Bezug auf Verluste aufgrund von lokalen Krisenherden oder allgemein aufgrund von Spezialisierung |

Hinweis:

Jede Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Vorteile und Risiken von Investmentfonds können sich im Detail erheblich abhängig von der Art des jeweiligen Fonds unterscheiden. Wir übernehmen für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der hier wiedergegebenen Informationen und Daten keine Haftung. Diese Unterlage ist eine nicht abschließende Kurzfassung, sie ersetzt keinesfalls eine anleger- und objektgerechte Beratung sowie umfassende Risikoaufklärung. Bitte informieren Sie sich auch bei Ihrem Berater und im aktuellen Prospekt des jeweiligen Fonds (u.a. unter II. Punkt 16. Risikoprofil), in dem Sie auch unter in diesem Punkt auch ausführliche Informationen zu besonderen Risiken finden.

¹ zu jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester